

Указания за попълване на отчет на доставчик на платежни услуги

1. Начин на отчитане

Форма: „Отчет на доставчик на платежни услуги“

В полето „Период“ се посочва периодът, за който се отнасят данните в отчета.

В полето „Наименование на ДПУ“ се попълва наименованието на съответния доставчик на платежни услуги, попълващ отчета.

2. Указания за попълване на отчетната форма

Отчитат се успешно изпълнените клиентски платежни операции, които се осъществяват между сметки, водени от различни ДПУ, с използването на посредник, т.е. когато плащанията се изпращат на друг ДПУ или на платежна система, както и клиентски платежни операции, които се осъществяват между сметки, водени от един ДПУ („on—us“ операции).

Включва се информация само за платежните операции, изпълнени за сметка на клиенти на ДПУ.

Включват се всички платежни операции, изпълнени с конкретно платежно нареждане. Платежни операции, изпълнени без конкретно платежно нареждане, т.е. чрез обикновено счетоводно записване по клиентска сметката, не се отчитат.

Включват се и платежни операции между сметки на името на едно лице, както и между различни видове сметки.

При платежни операции, инициирани групово (чрез файл), се отчита всяка отделна платежна операция.

Включват се платежни операции, деноминирани във всякакви валути. Стойността на тези операции се отчита в лева, като се използва референтният валутен курс на БНБ или валутните курсове, прилагани за съответните операции.

Данните за платежните операции се попълват без да се включват таксите и комисионите, дължими от клиентите – наредители и получатели.

Не се включват платежни операции, които доставчикът на платежни услуги, подаващ отчета, е извършил в качеството си на представител/агент на платежна институция или на дружество за електронни пари, без значение дали платежната институция или дружеството за електронни пари са лицензирани от БНБ или в друга държава членка.

Платежните институции и дружествата за електронни пари включват в отчета и платежните операции, извършени от техни клонове и представители/агенти в България и на територията на друга държава членка.

Кредитните институции включват в отчета информация само за изпълнените от тях платежни операции, без да отчитат платежни операции, изпълнени от техни клонове в чужбина.

2.1. Таблица 1 - Платежни операции по изпълнение на клиентски кредитни преводи и директни дебити

Таблицата съдържа данни за броя и стойността на наредените и получените през отчетния период клиентски платежни нареждания за кредитен превод и за директен дебит. Данните за наредените клиентски кредитни преводи и директни дебити са допълнително групирани по различни критерии като вид на платежните нареждания (еднократни или периодични), канали за подаване и изпълнение на платежните нареждания, държава, в която е установен ДПУ на получателя, валута на платежната операция. Данните за получените клиентски кредитни преводи и директни дебити са допълнително разделени в зависимост от валутата на плащането.

Кредитни преводи

Включват се както еднократни кредитни преводи, така периодични кредитни преводи. В случай на нареждания за периодични кредитни преводи, всеки отделен кредитен превод се брои като отделна операция.

Включват се също и кредитни преводи, използвани за погасяване на задължения в резултат от изпълнение на трансакции с карти с кредитна функция или карти с функция отложен дебит.

Доставчикът на платежни услуги, подаващ отчета, не включва информация за обработени от него кредитни преводи, за които действа в ролята на ДПУ, обслужващ сметка и които са наредени посредством ДПУ по инициране на плащане. Тези операции следва да се отчитат само от ДПУ по инициране на плащане в таблица 10.

Директни дебити

Включват се както еднократни, така и повтарящи се директни дебити. В случай на повтарящи се директни дебити, всеки отделен директен дебит се брои като отделна операция.

Включват се също и директни дебити, използвани за погасяване на задължения в резултат от изпълнение на операции с карти с кредитна функция или карти с функция отложен дебит.

Указания по редове:

В ред 1.1 се попълват общ брой и стойност на наредените клиентски кредитни преводи от ДПУ през отчетния период, които се разделят както следва:

В ред 1.1.1 се попълват броят и стойността на наредените периодични кредитни преводи от ДПУ през отчетния период. Всеки отделен кредитен превод се брои като отделна операция.

В ред 1.1.2 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период кредитни преводи към платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета („on—us“ операции).

В ред 1.1.2.1 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период кредитни преводи към платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета („on—us“ операции), при които наредителят и получателят на плащането са различни лица.

В ред 1.1.3 се попълват броят и стойността на наредените кредитни преводи в левове през отчетния период.

В ред 1.1.4 се попълват броят и стойността в лева на наредените кредитни преводи в евро през отчетния период. В тази категория се включват кредитни преводи в евро както към ДПУ в държави от Европейското икономическо пространство, така и към ДПУ в други страни.

В ред 1.1.4.1 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период кредитни преводи в евро към друг ДПУ, установен в рамките на Европейското икономическо пространство. Стойностите в този ред не следва да са равни на сбора от редове 1.1.4.1.1 - 1.1.4.1.4.

В ред 1.1.4.1.1 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период кредитни преводи в евро към ДПУ, установени в България.

В ред 1.1.4.1.2 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период кредитни преводи в евро към ДПУ, установени в Европейското икономическо пространство, и които са изпълнени в съответствие с Регламент (ЕС) 260/2012. Включват се и клиентските кредитни преводи в евро, изпълнени в съответствие с Регламент (ЕС) 260/2012, които са наредени към други ДПУ, установени в България.

В ред 1.1.4.1.3 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период кредитни преводи в евро към ДПУ, установени в Европейското икономическо пространство, и които са изпълнени чрез системи за големи плащания, напр. TARGET2. Включват се и клиентските кредитни преводи в евро, изпълнени чрез системи за големи плащания, които са наредени към други ДПУ, установени в България.

В ред 1.1.4.1.4 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период кредитни преводи в евро, които са изпълнени чрез схеми за незабавни плащания, без значение от мястото на установяване на ДПУ на получателя.

В ред 1.1.5 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период кредитни преводи във валути, различни от лев и евро, без значение от мястото на установяване на ДПУ на получателя.

В ред 1.1.6 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период кредитни преводи, при които плащецът предоставя платежното нареждане без да използва хартиен носител, напр. чрез интернет банкиране, мобилно банкиране или други канали за електронно инициране на платежни операции по изпълнение на кредитни преводи. Доставчикът на платежни услуги, подаващ отчета, не включва информация за обработени от него кредитни преводи, за които действа в ролята на ДПУ, обслужващ сметка и които са наредени посредством ДПУ по инициране на плащане. Тези операции следва да се отчитат само от ДПУ по инициране на плащане.

В ред 1.2 се попълват общ брой и стойност в лева на получените през отчетния период кредитни преводи от ДПУ, подаващ отчета, без значение от валутата на превода и без значение от това дали преводът е нареден от платежна сметка при същия или при друг ДПУ. Данните за получените клиентски кредитни преводи се разделят допълнително в зависимост от валутата на превода, съответно в редове от 1.2.1 до 1.2.3.

В ред 1.3 се попълват общ брой и стойност на наредените през отчетния период клиентски директни дебети от ДПУ, подаващ отчета. Директните дебети в тази категория се отчитат от гледна точка на получателя на средствата, който иницира директния дебит, подавайки платежно нареждане за директен дебит към ДПУ, подаващ отчета. Отчетените в тази категория директни дебети се разделят както следва:

В ред 1.3.1 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период еднократни директни дебети.

В ред 1.3.2 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период директни дебети между платежни сметки, водени от ДПУ, подаващ отчета („op—us“ операции).

В ред 1.3.2.1 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период директни дебити между платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета („on—us“ операции), при които наредителят и получателят са различни лица.

В ред 1.3.3 се попълват броят и стойността на наредените през отчетния период директни дебити в левове.

В ред 1.3.4 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период директни дебити в евро.

В ред 1.3.4.1 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период директни дебити в евро към платежни сметки на платци, водени от ДПУ, установени в рамките на Европейското икономическо пространство.

В ред 1.3.4.1.1 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период директни дебити в евро към платежни сметки на платци, водени от ДПУ, установени в България.

В ред 1.3.4.2 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период директни дебити в евро към платежни сметки на платци, водени от ДПУ, установени в рамките на Европейското икономическо пространство, които са изпълнени в съответствие с Регламент (ЕС) 260/2012.

В ред 1.3.5 се попълват броят и стойността в лева на наредените през отчетния период директни дебити във валути, различни от лев и евро, без значение от мястото на установяване на ДПУ на платеца.

В ред 1.4 се попълват броят и стойността в лева на получените през отчетния период клиентски директни дебити от ДПУ, подаващ отчета. Директните дебити в тази категория се отчитат от гледна точка на платеца, който е дал предварително съгласието си за дебитиране на платежната сметка. Включват се всички получени от ДПУ, подаващ отчета, клиентски директни дебити, без значение от валутата и без значение от това дали директният дебит е между платежни сметки, водени от ДПУ, подаващ отчета или не. Данните за получените директни дебити се разделят допълнително в зависимост от валутата на плащането, съответно в редове от 1.4.1 до 1.4.3.

2.2. Таблица 2 – Платежни инструменти, свързани с карта

Таблицата съдържа данни за броя на платежните инструменти, свързани с карта, издадени от ДПУ, попълващ отчета към края на отчетния период, разпределени по платежни картови схеми и по функции. По колони данните са групирани в две основни категории – персонални и корпоративни, всяка от които е разделена на следните подкатегории: дебитна функция, кредитна функция и функция електронни пари.

Отчитат се всички платежни инструменти, свързани с карта – карта (пластика), мобилно устройство, компютър или всякакво друго технологично устройство, съдържащо подходящо приложение за плащане, което позволява на платеца да инициира платежна операция, за изпълнението на която се използва инфраструктурата и търговските правила на платежна картова схема. В случай че даден платежен инструмент може да бъде използван за извършване на платежни операции чрез въвеждане на данните за него в различни приложения и различни устройства, този инструмент се отчита само веднъж. В случай че платежният инструмент е карта (пластика), позволяваща извършването на платежни операции и на физически терминални устройства, посредством издадената пластика, той се отчита, както в общия брой платежни инструменти, така и като карта (пластика).

Карти, които могат да се използват само за извършване на плащания в интернет (напр. виртуални карти) не следва да се отчитат в съответните подкатегории „платежни и

предплатени карти (пластики)“ и „Общ брой карти (пластики) на дадена схема“. В тези подкатегории следва да се отчитат само карти, позволяващи извършването на платежни операции и на физически терминални устройства, посредством издадената пластика.

Отчитат се всички издадени платежни инструменти, свързани с карта, активни към края на отчетния период, независимо от това кога са издадени и дали са използвани. Изтекли или изтеглени платежни инструменти, свързани с карта не се включват.

ДПУ, подаващ отчета, подава информация за всички издадени от него платежни инструменти, свързани с карта към края на отчетния период, независимо от постоянното местожителство на картодържателя или местоположението на сметката, към която е свързан платежния инструмент, ако има такава.

Включват се също и платежни инструменти, свързани с карта, издадени в сътрудничество с търговци.

Като корпоративен платежен инструмент, свързан с карта с дадена функция следва да се отчитат инструментите, издадени на предприятия, образувания от публичния сектор или самостоятелно заети физически лица, чието използване се ограничава до бизнес разходи, и плащанията с такива инструменти се удържат пряко от сметката на предприятието, образуването от публичния сектор или самостоятелно заетото физическо лице.

Подкатегорията „дебитна функция“ включва платежни инструменти, позволяващи да се задължават пряко и незабавно платежните сметки на оправомощените ползватели, независимо дали са при издателя на инструмента или не. Платежен инструмент с дебитна функция може да бъде свързан със сметка, предлагаща овърдрафт като допълнителна възможност. Броят на платежните инструменти с дебитна функция се отнася до общия брой на издадените платежни инструменти, а не до броя на платежните сметки, към които инструментите са свързани.

Подкатегорията „кредитна функция“ включва платежните инструменти, позволяващи на оправомощените ползватели да извършват покупки на стоки и услуги и в някои случаи също да теглят пари в брой до предварително договорен лимит. Погасяване на задължението може да се извърши изцяло до края на определен период или на части, като салдото се счита за отпуснат кредит, по който обикновено се начислява лихва.

Подкатегорията „функция електронни пари“ включва платежни инструменти, позволяващи операции с електронни пари. Отчитат се както платежни инструменти, по които електронни пари могат да се съхраняват директно, така и платежни инструменти, които дават достъп до електронни пари, съхранявани по сметки за електронни пари.

Ако даден платежен инструмент предлага няколко функции, той се отчита във всяка приложима подкатегория.

В случай на съвместяване на марки (ко-банджинг) на различни платежни картови схеми върху един платежен инструмент, съответният инструмент се отчита във всяка приложима подкатегория по отношение на платежната картова схемата, чиято платежна марка е „съвместена“ върху инструмента.

В полетата на колони „Общ брой платежни инструменти на дадена схема“ и „Общ брой карти (пластики) на дадена схема“ се отчита броят на издадените платежни инструменти в рамките на дадена платежна картова схема, активни към края на отчетния период. Стойностите в полетата на тези колони може да бъдат по-малки от сбора на подкатегиите по функции на инструментите, издадени в рамките на дадена схема, доколкото ако даден платежен инструмент предлага няколко функции, той се отчита във всяка приложима подкатегория. За да се избегне двойно отчитане, подкатегиите по функции на платежните инструменти не следва да се сумират.

Указания по редове:

В ред 2.1 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на платежната картова схема Bcard.

В ред 2.1.1 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на платежната картова схема Bcard, които позволяват безконтактно инициране на платежни операции на физически терминални устройства, със или без въвеждането на ПИН.

В ред 2.2 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на платежната картова схема MasterCard.

В ред 2.2.1 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на платежната картова схема MasterCard, които позволяват безконтактно инициране на платежни операции на физически терминални устройства, със или без въвеждането на ПИН.

В ред 2.3 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на платежната картова схема VISA.

В ред 2.3.1 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на платежната картова схема VISA, които позволяват безконтактно инициране на платежни операции на физически терминални устройства, със или без въвеждането на ПИН.

В ред 2.4 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на тристранни или четиристранни платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В ред 2.4.1 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на тристранни или четиристранни платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата, които позволяват безконтактно инициране на платежни операции на физически терминални устройства, със или без въвеждането на ПИН.

В ред 2.4.2 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на четиристранни платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В ред 2.4.3 се попълва броят на издадените към края на отчетния период платежни инструменти в рамките на тристранни платежни картови схеми.

В редове „Общ брой платежни инструменти с дадена функция, от които“ и „платежни и предплатени карти (пластики)“ се попълва общият брой на издадените от ДПУ, попълващ отчета, платежни инструменти, свързани с карти, активни към края на отчетния период, вкл. карти (пластики). Общият брой платежни инструменти, свързани с карти, вкл. карти (пластики) с дадена функция може да бъде по-малък от сбора на подкатегиите по отношение на платежните картови схеми, в рамките на които са издадени инструментите. За да се избегне двойно отчитане, подкатегиите по отношение на платежните картови схеми, в рамките на които са издадени инструментите, не следва да се сумират.

В редове „Общ брой платежни инструменти, от които“ и „платежни и предплатени карти (пластики)“ по отношение на персоналните и корпоративните платежни инструменти се отчита броят на издадените физически носители, активни към края на отчетния период без значение от функциите и платежните картови схеми, чиито платежни марки са

„съвместени“ върху инструмента. За да се избегне двойно отчитане, подкатегиите по отношение на функциите на платежните инструменти, както и по отношение на платежните картови схеми, в рамките на които са издадени инструментите, не следва да се сумират.

2.3. Таблица 3 - Теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM

Таблицата съдържа данни за броя и стойността на операциите по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM, извършени през отчетния период. По редове данните са разпределени по платежни картови схеми, в рамките на които са издадени инструментите, както и по вид и функции. По колони данните са групирани по брой и стойност в три категории:

- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на обслужвани от него терминални устройства („on-us“ операции);
- издадени от друг доставчик на платежни услуги на терминални устройства, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета – попълват се операциите (брой и стойност в лв.), при които ДПУ, подаващ отчета, се явява акцептираща институция, без значение дали издателят на инструмента е установен в България или в чужбина. В тази категория се попълват единствено първите редове от всяка подсекция по отношение на картовите схеми, без да се предоставя информация за операциите по вид и функция на инструмента;
- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на терминални устройства, обслужвани от друг ДПУ – попълват се операциите, при които ДПУ, подаващ отчета, се явява институция издаваща платежни инструменти, без значение дали акцептиращата институция е ДПУ, установен в България или в чужбина.

При операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM, ДПУ, обслужващ терминалното устройство ATM е ДПУ, който осигурява банкнотите на разположение на оправомощения ползвател, независимо дали пряко или чрез използването на трети страни доставчици, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

В случай на съвместяване на марки (ко-баджинг) на различни платежни картови схеми върху един платежен инструмент, дадена операция по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM се отчита в определената в таблицата секция за съответната платежна картова схема, използвана за извършване на операцията.

В случай че даден инструмент предлага няколко функции, всяка извършена с него операция по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM се отчита само веднъж, съгласно функцията, във връзка с която е осъществена дадената операция.

Указания по редове:

В ред 3.1 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard.

В редове от 3.1.1 до 3.1.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 3.2 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство ATM с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard.

В редове от 3.2.1 до 3.2.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 3.3 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA.

В редове от 3.3.1 до 3.3.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 3.4 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В редове от 3.4.1 до 3.4.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 3.5 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с други платежни инструменти, свързани с карта, различни от карта (пластика), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени.

В редове от 3.5.1 до 3.5.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с инструменти, различни от карта (пластика), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени, разпределени по вид (персонален или корпоративен) и функция, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред „Общо изтеглени пари в брой чрез терминално устройство АТМ“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции с всички видове инструменти и всички видове платежни картови схеми, в рамките на които са издадени. Доколкото всяка операция следва да се отчита само веднъж, посочените в този ред брой и стойност следва да бъдат равни на сумата от предходните редове за всяка от колоните в таблица 3.

2.4. Таблица 4 - Внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на операциите по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ, извършени през отчетния период. По редове данните са разпределени по платежни картови схеми, в рамките на които са издадени инструментите, както и по вид и функция. По колони данните са групирани по брой и стойност в три категории:

- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на обслужвани от него терминални устройства („on-us“ операции);
- издадени от друг доставчик на платежни услуги, без значение от мястото на установяването му (в България или в чужбина) на терминални устройства,

обслужвани от ДПУ, подаващ отчета. В тази категория се попълват единствено първите редове от всяка подсекция по отношение на картовите схеми, без да се предоставя информация за операциите по вид и функция на инструмента;

- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на терминални устройства, обслужвани от друг ДПУ, без значение от мястото на установяването му (в България или в чужбина).

Включват се всички операции, при които пари в брой се внасят чрез терминално устройство АТМ и платецът се идентифицира с инструмента.

В случай на съвместяване на марки (ко-баджинг) на различни платежни картови схеми върху един инструмент, дадена операция по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ се отчита в определената в таблицата секция за съответната платежна картова схема, използвана за извършване на операцията.

В случай че даден инструмент предлага няколко функции, всяка извършена с него операция по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ се отчита само веднъж, съгласно функцията, във връзка с която е осъществена дадената операция.

Указания по редове:

В ред 4.1 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard.

В редове от 4.1.1 до 4.1.6 се попълва броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 4.2 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard.

В редове от 4.2.1 до 4.2.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 4.3 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA.

В редове от 4.3.1 до 4.3.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 4.4 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В редове от 4.4.1 до 4.4.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с

карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 4.5 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с други платежни инструменти, свързани с карта, различни от карта (пластика), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени.

В редове от 4.5.1 до 4.5.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ с инструменти, различни от карта (пластика), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени, разпределени по вид (персонален или корпоративен) и функция, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред „Общо внесени пари в брой чрез терминално устройство АТМ“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции с всички видове инструменти и всички видове платежни картови схеми, в рамките на които са издадени. Доколкото всяка операция следва да се отчита само веднъж, посочените в този ред брой и стойност следва да бъдат равни на сумата от предходните редове за всяка от колоните в таблица 4.

2.5. Таблица 5 - Плащане на стоки и услуги на терминално устройство ПОС (включително виртуално терминално устройство ПОС)

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на операциите по плащане на стоки и услуги на терминални устройства ПОС, извършени през отчетния период. По редове данните са разпределени по платежни картови схеми, в рамките на които са издадени инструментите, по вид и функции, както и според вида на терминалните устройства ПОС – физически и виртуални. По колони данните са групирани по брой и стойност в три категории:

- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на обслужвани от него терминални устройства („on-us“ операции);
- издадени от друг доставчик на платежни услуги, без значение от мястото на установяването му (в България или в чужбина), на терминални устройства, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета – попълват се операциите, при които ДПУ, подаващ отчета, се явява акцептираща институция. В тази категория се попълват единствено първите редове от всяка подсекция по отношение на картовите схеми, без да се предоставя информация за операциите по вид и функция на инструмента;
- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на терминални устройства, обслужвани от друг ДПУ, без значение от мястото на установяването му (в България или в чужбина) – попълват се операциите, при които ДПУ, подаващ отчета, се явява издател на платежни инструменти.

Включват се всички плащания - на физически и на виртуални терминални устройства ПОС, за изпълнението на които се използва инфраструктурата и търговските правила на платежна картова схема.

Операции с карти, които могат да се използват само за извършване на плащания в интернет (напр. виртуални карти) се отчитат в редовете от секция 5.10.

Операции, при които оправомощеният ползвател получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС в комбинация с платежната операция за покупката на стоки и услуги се отчитат само в частта, свързана с плащането на стоки и услуги. Частта от операциите, свързана с получаването на пари в брой се отчита в таблица 6.

При операции, свързани с плащане на стоки и услуги на терминално устройство ПОС, ДПУ, обслужващ терминалното устройство ПОС е ДПУ, който сключва договор с получателя да приема и обработва плащания с платежни инструменти, свързани с карти, които водят до прехвърляне на средства към получателя, без значение дали съответният ДПУ води сметката на получателя, по която се получават средствата или не, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

В случай на съвместяване на марки (ко-банджинг) на различни платежни картови схеми върху един инструмент, дадена операция се отчита само веднъж, в определената в таблицата секция за съответната платежна картова схема, използвана за извършване на операцията.

В случай че даден инструмент предлага няколко функции, всяка извършена с него операция по плащане на стоки и услуги се отчита само веднъж, според функцията, с която е осъществена дадената операция.

Указания по редове:

В ред 5.1 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежната картова схема Bcard.

В редове от 5.1.1 до 5.1.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.2 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard.

В редове от 5.2.1 до 5.2.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.3 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежната картова схема VISA.

В редове от 5.3.1 до 5.3.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.4 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В редове от 5.4.1 до 5.4.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на физически терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата, разпределени по вид на картата

(персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.5 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежната картова схема Bcard.

В редове от 5.5.1 до 5.5.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.6 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard.

В редове от 5.6.1 до 5.6.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.7 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежната картова схема VISA.

В редове от 5.7.1 до 5.7.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 5.8 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти (пластики), издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В редове от 5.8.1 до 5.8.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на виртуални терминални устройства ПОС с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В редове 5.9 и 5.10 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на терминални устройства ПОС, съответно на виртуални терминални устройства ПОС с други платежни инструменти, различни от карти (пластики), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени.

В редове от 5.9.1 до 5.9.6, съответно 5.10.1 до 5.10.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги на терминални устройства ПОС, съответно на виртуални терминални устройства ПОС с други платежни инструменти, различни от карти (пластики), разпределени по вид (персонален или корпоративен) и функция, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени.

В ред „Общо плащания на терминално устройство ПОС, от които:“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции с всички видове инструменти, издадени в рамките на всички видове платежни картови схеми и на всички видове терминални устройства ПОС (физически и виртуални). Доколкото всяка операция следва да се отчита само веднъж, посочените в този ред брой и стойност следва да бъдат равни на сумата от предходните редове за всяка от колоните в таблица 5.

Ред „инициирани безконтактно на физическо терминално устройство ПОС, от които“ е подкатегория на предходния ред и в него се попълват общият брой и стойност в левове на операциите, извършени през отчетния период с всички видове инструменти, издадени в рамките на всички видове платежни картови схеми, които са били иницииирани безконтактно на физически терминални устройства ПОС.

Ред „инициирани без въвеждане на ПИН код“ е подкатегория на предходния ред и в него се попълват общият брой и стойност в левове на операциите, извършени през отчетния период с всички видове инструменти, издадени в рамките на всички видове схеми, които са били иницииирани безконтактно на физически терминални устройства ПОС, без въвеждане на ПИН код.

В ред „Операции по плащане на стоки и услуги в комбинация с получаване на пари в брой“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги чрез физическо терминално устройство ПОС с всички видове инструменти, издадени в рамките на всички видове платежни картови схеми, при които оправомощеният ползвател на картата извършва операцията в комбинация с получаване на пари в брой чрез терминално устройство ПОС. Операциите се отчитат само в частта, свързана с плащането на стоки и услуги.

2.6. Таблица 6 - Теглене на пари в брой чрез терминално устройство ПОС

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на операциите по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС, извършени през отчетния период. По редове данните са разпределени по видове инструменти и по видове платежни картови схеми, в рамките на които са издадени картите. По колони данните са групирани по брой и стойност в три категории:

- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на обслужвани от него терминални устройства („on-us” операции);
- издадени от друг ДПУ, без значение от мястото на установяването му (в България или в чужбина), на терминални устройства, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета; В тази категория се попълват единствено първите редове от всяка подсекция по отношение на картовите схеми, без да се предоставя информация за операциите по вид и функция на инструмента;
- издадени от ДПУ, подаващ отчета, на терминални устройства, обслужвани от друг ДПУ, без значение от мястото на установяването му (в България или в чужбина).

Включват се както операциите по теглене на пари в брой на физически терминални устройства ПОС в офиси на доставчици на платежни услуги, така и операциите, при които оправомощеният ползвател получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС в комбинация с платежна операция за покупката на стоки и услуги при търговец, само в частта по получаване на пари в брой.

При операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС в офиси на доставчици на платежни услуги, ДПУ, обслужващ терминалното устройство е ДПУ, който осигурява банкнотите на разположение на оправомощен ползвател, без значение от собствеността на терминалното устройство. При операции, при които оправомощеният ползвател получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС в комбинация с платежна операция за покупката на стоки и услуги при търговец, ДПУ,

обслужващ терминалното устройство е ДПУ, който сключва договор с търговеца да приема и обработва плащания с платежни инструменти, свързани с карти, без значение дали съответният ДПУ води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

В случай на съвместяване на марки (ко-баджинг) на различни платежни картови схеми върху един платежен инструмент, дадена операция се отчита в определената в таблицата секция за съответната платежна картова схема, използвана за извършване на операцията.

В случай че даден инструмент предлага няколко функции, всяка извършена с него операция се отчита само веднъж, съгласно функцията, във връзка с която е осъществена дадената операция.

Указания по редове:

В ред 6.1 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard.

В редове от 6.1.1 до 6.1.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема Bcard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 6.2 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard.

В редове от 6.2.1 до 6.2.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема MasterCard, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 6.3 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA.

В редове от 6.3.1 до 6.3.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежната картова схема VISA, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 6.4 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата.

В редове от 6.4.1 до 6.4.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с карти, издадени в рамките на платежни картови схеми, различни от посочените в предишните редове на таблицата, разпределени по вид на картата (персонална или корпоративна) и функция на картата, с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред 6.5 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с други платежни инструменти, свързани с карта, различни от карта (пластика), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени.

В редове от 6.5.1 до 6.5.6 се попълват броят и стойността в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с инструменти, различни от карта (пластика), без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени, разпределени по вид (персонален или корпоративен) и функция, във връзка с която е осъществена операцията (дебитна, кредитна или електронни пари).

В ред „Общо изтеглени пари в брой чрез терминално устройство ПОС“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физическо терминално устройство ПОС с всички видове инструменти, издадени в рамките на всички видове платежни картови схеми. Доколкото всяка операция следва да се отчита само веднъж, посочените в този ред брой и стойност следва да бъдат равни на сумата от предходните редове за всяка от колоните в таблица 6.

В ред „Операции по получаване на пари в брой в комбинация с плащане на стоки и услуги“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по получаване на пари в брой чрез терминално устройство ПОС с всички видове инструменти, издадени в рамките на всички видове платежни картови схеми, при които оправомощеният ползвател извършва операцията в комбинация с плащане на стоки и услуги чрез физическо терминално устройство ПОС. Операциите се отчитат само в частта, свързана с получаване на пари в брой.

2.7. Таблица 7 - Изпълнени платежни операции на терминални устройства, обслужвани от чуждестранни ДПУ

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на изпълнените платежни операции през отчетния период с карти, издадени от ДПУ, подаващ отчета, на терминални устройства, обслужвани от доставчици на платежни услуги, установени в други държави. По редове данните са разпределени по видове платежни операции и по видове терминални устройства, на които са инициирани операциите. За всеки вид платежна операция се съдържа допълнителна разбивка в зависимост от това дали терминалното устройство се намира на територията на България или в чужбина.

Отчитат се само операциите с карти, които могат да се използват за извършване на платежни операции и на физически терминални устройства, т.е. картите, които са отчетени в таблица 2, без значение от платежната картова схема, в рамките на която са издадени. Не се включват операциите с карти, които могат да се използват само за плащания в интернет (напр. виртуални карти).

По отношение на операциите по теглене/вносяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ и теглене на пари в брой чрез терминално устройство ПОС, ДПУ, обслужващ терминалното устройство е ДПУ, който осигурява банкнотите на разположение на оправомощен ползвател, без значение от собствеността на терминалното устройство.

По отношение на операциите по плащане на стоки и услуги на терминално устройство ПОС, както и при операциите, при които оправомощеният ползвател на картата получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС в комбинация с платежна операция за покупката на стоки и услуги при търговец, ДПУ, обслужващ терминалното устройство е ДПУ, който сключва договор с търговеца да приема и обработва плащания с карти, без значение дали съответният ДПУ води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

Указания по редове:

В ред 7.1 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой с карти, издадени от ДПУ, подаващ отчета, от терминални устройства АТМ, обслужвани от чуждестранни ДПУ. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 7.1.1 и 7.1.2.

В ред 7.2 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой на терминални устройства АТМ, обслужвани от чуждестранни ДПУ, с карти, издадени от ДПУ, подаващ отчета. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 7.2.1 и 7.2.2.

В ред 7.3 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги с карти, издадени от ДПУ, подаващ отчета, на терминални устройства ПОС (физически и виртуални), обслужвани от чуждестранни ДПУ. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 7.3.1 и 7.3.2. Мястото на продажба се определя по смисъла на чл. 2, т. 29 от Регламент (ЕС) 2015/751 относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти.

В ред 7.4 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой чрез физически терминални устройства ПОС, обслужвани от чуждестранни ДПУ, с карти издадени от ДПУ, подаващ отчета. Включват се както операциите по теглене на пари в брой на физически терминални устройства ПОС в офиси на ДПУ, така и операциите по получаване на пари в брой при търговец, които са комбинирани с операции по плащане на стоки и услуги. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 7.4.1 и 7.4.2.

В ред „Общо платежни операции на терминални устройства, обслужвани от чуждестранни ДПУ“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции с карти, издадени от ДПУ подаващ отчета, на терминални устройства, обслужвани от ДПУ, установени в други държави. Доколкото всяка операция следва да се отчита само веднъж, посочените в този ред брой и стойност следва да бъдат равни на сумата от предходните редове (7.1, 7.2, 7.3 и 7.4).

2.8. Таблица 8 - Изпълнени платежни операции на терминални устройства, обслужвани от доставчика на платежни услуги с карти, издадени от чуждестранни ДПУ

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на изпълнените платежни операции през отчетния период с карти, издадени от доставчици на платежни услуги, установени в други държави, на терминални устройства, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета. По редове данните са разпределени по видове платежни операции и по видове терминални устройства, на които са инициирани операциите. За всеки вид платежна операция се съдържа допълнителна разбивка в зависимост от това дали терминалното устройство се намира на територията на България или в чужбина.

Включват се всички картови плащания - на физически и на виртуални терминални устройства ПОС.

По отношение на операциите по теглене/внасяне на пари в брой чрез терминално устройство АТМ и теглене на пари в брой чрез терминално устройство ПОС, ДПУ, обслужващ терминалното устройство е ДПУ, който осигурява банкнотите на

разположение на оправомощен ползвател, без значение от собствеността на терминалното устройство.

По отношение на операциите по плащане на стоки и услуги на терминално устройство ПОС, както и при операциите, при които оправомощеният ползвател на картата получава пари в брой чрез терминално устройство ПОС в комбинация с платежна операция за покупката на стоки и услуги при търговец, ДПУ, обслужващ терминалното устройство е ДПУ, който сключва договор с търговеца да приема и обработва плащания с карти, без значение дали съответният ДПУ води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

Указания по редове:

В ред 8.1 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой с карти, издадени от чуждестранни ДПУ, на терминални устройства АТМ, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 8.1.1 и 8.1.2.

В ред 8.2 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой на терминални устройства АТМ, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, с карти, издадени от чуждестранни ДПУ. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 8.2.1 и 8.2.2.

В ред 8.3 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по плащане на стоки и услуги с карти, издадени от чуждестранни ДПУ, на терминални устройства ПОС (физически и виртуални), обслужвани от ДПУ, подаващ отчета. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 8.3.1 и 8.3.2. Мястото на продажба се определя по смисъла на чл. 2, т. 29 от Регламент (ЕС) 2015/751 относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти.

В ред 8.4 се попълват общ брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой с карти, издадени от чуждестранни ДПУ, на физически терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета. Включват се както операциите по теглене на пари в брой чрез физически терминални устройства ПОС в офисите на ДПУ, така и операциите по получаване на пари в брой при търговец, които са комбинирани с операции по плащане на стоки и услуги. Отчетените операции се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 8.4.1 и 8.4.2.

В ред „Общо платежни операции на терминални устройства, обслужвани от доставчика на платежни услуги с карти, издадени от чуждестранни ДПУ“ се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции с карти, издадени от ДПУ, установени в други държави, на терминални устройства, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета. Доколкото всяка операция следва да се отчита само веднъж, посочените в този ред брой и стойност следва да бъдат равни на сумата от предходните редове (8.1, 8.2, 8.3 и 8.4).

2.9. Таблица 9 - Налични парични преводи

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на изпълнените (наредени и получени) през отчетния период налични парични преводи от ДПУ, подаващ отчета. По редове данните са разпределени според това дали изпълнените преводи са наредени или

получени и според това дали ДПУ, обслужващ насрещната страна се намира в България или в чужбина. По колони данните са групирани по брой и стойност.

Указания по редове:

В ред 9.1 се попълват общ брой и стойност в левове на наредените през отчетния период налични парични преводи от ДПУ, подаващ отчета към ДПУ, установени в чужбина.

В ред 9.2 се попълват общ брой и стойност в левове на получените през отчетния период налични парични преводи от ДПУ, подаващ отчета, които са били наредени от ДПУ, установени в чужбина.

В ред 9.3 се попълват общ брой и стойност в левове на наредените през отчетния период налични парични преводи от ДПУ, подаващ отчета към други ДПУ, установени в България.

В ред 9.4 се попълват общ брой и стойност в левове на получените през отчетния период налични парични преводи от ДПУ, подаващ отчета, които са били наредени от други ДПУ, установени в България.

В ред 9.5 се попълват броят и стойността в левове на изпълнените от ДПУ, подаващ отчета, налични парични преводи, при които наредителят и получателят на превода са клиенти на ДПУ, подаващ отчета („on-us“ операции). В този ред се отчитат само операции при които и наредителя и получателя са клиенти на съответния ДПУ, подаващ отчета, без да имат открити сметки при него. В този ред не се отчитат операциите по внасяне на пари в брой на гише по сметка на друг титуляр. Тези операции се отчитат в ред 13.2.2 на таблица 13.

2.10. Таблица 10 - Други операции по чл. 4 от ЗПУПС на ДПУ

Таблицата съдържа данни във връзка с дейността на ДПУ, подаващ отчета, по предоставяне на услуги по инициране на плащане и/или предоставяне на информация за сметка.

Указания по редове:

В ред 10.1.1 се попълва броят на ползвателите на платежни услуги, на които ДПУ, подаващ отчета, е предоставил услугата по предоставяне на информация за сметка през целия отчетен период.

В ред 10.1.2 се попълва броят на платежните сметки, водени от други доставчици на платежни услуги, за които ДПУ, подаващ отчета, е предоставил услугата по предоставяне на информация за сметка през отчетния период.

В ред 10.1.3 се попълва броят на доставчиците на платежни услуги, водещи платежни сметки, за които ДПУ, подаващ отчета, е предоставил на свои клиенти услугата по предоставяне на информация за сметка през отчетния период.

В ред 10.2.1 се попълват общият брой и стойност в левове на операциите по инициране на плащане, изпълнени през отчетния период от ДПУ, подаващ отчета.

В ред 10.2.2 се попълва броят на доставчиците на платежни услуги, водещи платежни сметки, за които ДПУ, подаващ отчета, е предоставил на свои клиенти услугата по инициране на плащане през отчетния период.

2.11. Таблица 11 - Терминални устройства АТМ и ПОС, обслужвани от доставчика на платежни услуги към края на отчетния период

Таблицата съдържа данни за броя на терминалните устройства АТМ и ПОС (физически и виртуални), обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период.

Обслужвани от ДПУ, подаващ отчета терминални устройства АТМ, са терминалните устройства, за които ДПУ, подаващ отчета, осигурява банкнотите на разположение на оправомощен ползвател, без значение от собствеността на терминалното устройство.

Обслужвани от ДПУ, подаващ отчета терминални устройства ПОС (физически и виртуални), са терминалните устройства, за които ДПУ, подаващ отчета, сключва договор с търговеца да приема и обработва плащания с карти, без значение дали ДПУ, подаващ отчета, води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

Местоположението на терминалните устройства се определя по смисъла на чл. 2, т. 29 от Регламент (ЕС) 2015/751 относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти.

Всяко терминално устройство се отчита отделно, дори ако няколко терминални устройства от същия вид са разположени в един и същ търговски обект.

Указания по редове:

В ред 11.1 се попълва броят на терминалните устройства АТМ, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 11.1.1 и 11.1.2.

В ред 11.2 се попълва броят на физическите терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 11.2.1 и 11.2.2.

В ред 11.3 се попълва броят на виртуалните терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните се разделят допълнително в зависимост от местоположението на терминалното устройство (на територията на България или в чужбина), съответно в редове 11.3.1 и 11.3.2.

2.12. Таблица 12 - Търговци и места на продажба към края на отчетния период

Таблицата съдържа информация за броя на търговци към края на отчетния период, с които ДПУ, подаващ отчета, е сключил договор да приема и обработва плащания с карти, без значение дали ДПУ, подаващ отчета, води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не. Данните за местата на продажба (физически и виртуални) с инсталирани терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, се разделят допълнително в зависимост от местоположението си - на територията на България или в чужбина. Мястото на продажба се определя по смисъла на чл. 2, т. 29 от Регламент (ЕС) 2015/751 относно обменните такси за платежни операции, свързани с карти.

Обслужвани от ДПУ, подаващ отчета терминални устройства ПОС (физически и виртуални), са терминалните устройства, за които ДПУ, подаващ отчета, сключва договор с търговеца да приема и обработва плащания с карти, без значение дали ДПУ, подаващ отчета, води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не, и без значение от собствеността на терминалното устройство.

Указания по редове:

В ред 12.1 се попълва броят на търговците (юридически лица и еднолични търговци) към края на отчетния период, с които ДПУ, подаващ отчета, има сключен договор да приема и обработва плащания с карти, без значение дали ДПУ, подаващ отчета, води сметката на търговеца, по която се получават средствата или не. В този ред се попълват данни само за броя на юридическите лица и едноличните търговци, с които има сключени договори, но не и за броя обекти, в които има инсталирани терминални устройства ПОС.

В ред 12.2 се попълва броят на места на продажба/търговските обекти (физически и виртуални) с инсталирани терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период.

В ред 12.2.1 се попълва броят на физическите места на продажба/търговски обекти с инсталирани терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните се разделят допълнително в зависимост от това дали мястото на продажба е на територията на България или в чужбина, съответно в редове 12.2.1.1 и 12.2.1.2.

В ред 12.2.2 се попълва броят на виртуалните места на продажба с инсталирани терминални устройства ПОС, обслужвани от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните се разделят допълнително в зависимост от това дали мястото на продажба е на територията на България или в чужбина, съответно в редове 12.2.2.1 и 12.2.2.2.

2.13. Таблица 13 - Допълнителни показатели

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на изпълнените през отчетния период операции по теглене и внасяне на пари в брой "на гише" по платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета. В таблицата се попълва информация и за броя платежни сметки на ползватели на платежни услуги при ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период, както и за броя на прехвърлените платежни сметки през отчетния период от и към ДПУ, подаващ отчета.

Указания по редове:

В ред 13.1 се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по теглене на пари в брой "на гише" от платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета.

В ред 13.2 се попълват общият брой и стойност в левове на извършените през отчетния период операции по внасяне на пари в брой "на гише" по платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета. Данните се разделят допълнително в зависимост от това дали внасянето на пари в брой се извършва по собствена сметка или по сметка с друг титуляр при ДПУ, подаващ отчета, съответно в редове 13.2.1 и 13.2.2.

В ред 13.3 се попълва общият брой платежни сметки на ползватели на платежни услуги, водени от ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните в този ред не следва да са равни на сбора от данните в редове 13.3.1 и 13.3.2.

В ред 13.3.1 се попълва броят сметки за електронни пари на ползватели на платежни услуги, водени от ДПУ, подаващ отчета към края на отчетния период.

В ред 13.3.2 се попълва броят платежни сметки за основни операции на ползватели на платежни услуги, водени от ДПУ, подаващ отчета към края на отчетния период.

В ред 13.4 се попълва общият брой на прехвърлените платежни сметки през отчетния период от и към ДПУ, подаващ отчета. Включват се както сметките, прехвърлени от

ДПУ, подаващ отчета към други ДПУ в страната, така и сметките, прехвърлени от други ДПУ в страната към ДПУ, подаващ отчета.

В ред 13.4.1 се попълва броят на прехвърлените платежни сметки през отчетния период от други ДПУ в страната към ДПУ, подаващ отчета.

В ред 13.4.2 се попълва броят на прехвърлените платежни сметки през отчетния период от ДПУ, подаващ отчета, към други ДПУ в страната.

В ред 13.5 се попълва информация за броя на титулярите на открити платежни сметки при ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. В случай че дадена платежна сметка има повече от един титуляр, ДПУ отчита всеки един от тях. Не се отчитат лица, упълномощени от титуляря да се разпореждат със сметката.

В ред 13.5.1 се предоставя информация за потребителите, които имат открити платежни сметки при съответния ДПУ, подаващ отчета към края на отчетния период. Потребител е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност. В случай че дадена платежна сметка има повече от един титуляр, ДПУ отчита всеки един от тях. Не се отчитат лица, упълномощени от титуляря да се разпореждат със сметката.

В ред 13.6 се попълва информация за броя на ползвателите на платежни услуги с издадени от ДПУ, подаващ отчета, платежни инструменти, свързани с карта, активни към края на отчетния период. В случай че ползвател на платежни услуги има повече от един издаден на негово име платежен инструмент, свързан с карта от ДПУ, подаващ отчета, съответният ползвател се отчита само веднъж.

В ред 13.6.1 се предоставя информация за броя на потребителите с издадени платежни инструменти, свързани с карта, активни към края на отчетния период, от съответния ДПУ, подаващ отчета. Потребител е физическо лице - ползвател на платежна услуга, което при договори за предоставяне на платежни услуги извършва дейност, различна от неговата търговска или професионална дейност. В случай че потребител има повече от един издаден на негово име платежен инструмент, свързан с карта от ДПУ, подаващ отчета, съответният потребител се отчита само веднъж.

В ред 13.6.2 се предоставя информация за броя на ползвателите на платежни услуги с издадени платежни и предплатени карти (пластики), активни към края на отчетния период, от съответния ДПУ, подаващ отчета. Следва да се включва информация само за карти, позволяващи извършването на платежни операции и на физически терминални устройства, посредством издадената пластика. В случай че един ползвател има повече от една издадена на негово име карта (пластика) от ДПУ, подаващ отчета, съответният ползвател се отчита само веднъж.

2.14. Таблица 14 - Дейност чрез представител

Таблицата се попълва само от платежни институции и дружества за електронни пари.

Таблицата съдържа данни за броя и стойността в левове на платежните операции, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета. Данните са разпределени по видове платежни операции и според това къде са установени представителите на ДПУ, подаващ отчета – в България или в друга държава членка. В таблицата се попълва информация и за броя представители на ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период, разпределени според това дали представителите са установени в България или в друга държава членка.

Указания по редове:

В ред 14.1 се попълва общият брой на представителите на ДПУ, подаващ отчета, към края на отчетния период. Данните са разделени допълнително в зависимост от това дали представителите са установени на територията на България или в друга държава членка, съответно в редове 14.1.1 и 14.1.2.

В ред 14.2 се попълват общият брой и стойност в левове на платежните операции, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета.

В ред 14.2.1 се попълват общият брой и стойност в левове на платежните операции, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.1 се попълват броят и стойността в левове на операциите по внасяне на пари в брой "на гише" по собствена платежна сметка на ползвателя на платежни услуги, внасящ средствата, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.2 се попълват броят и стойността в левове на операциите по теглене на пари в брой "на гише" от платежна сметка, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.3 се попълват броят и стойността в левове на операциите по изпълнение на директни дебети, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.4 се попълват броят и стойността в левове на операциите по изпълнение на кредитни преводи, наредени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.5 се попълват броят и стойността в левове на операциите по изпълнение на картови плащания, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България. Тук се включват само операциите от гледна точка на издател на карти.

В ред 14.2.1.6 се попълват броят и стойността в левове на операциите по приемане на плащания с платежни инструменти, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България. Тук се включват само операциите от гледна точка на акцептираща институция.

В ред 14.2.1.7 се попълват броят и стойността в левове на операциите по нареждане на налични парични преводи, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.8 се попълват броят и стойността в левове на операциите по получаване на налични парични преводи, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.1.9 се попълват броят на платежните инструменти към края на отчетния период, издадени чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на България.

В ред 14.2.2 се попълват общият брой и стойност в левове на платежните операции, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.1 се попълват броят и стойността в левове на операциите по внасяне на пари в брой "на гише" по собствена платежна сметка на ползвателя на платежни услуги, внасящ средствата, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.2 се попълват броят и стойността в левове на операциите по теглене на пари в брой "на гише" от платежна сметка, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.3 се попълват броят и стойността в левове на операциите по изпълнение на директни дебити, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.4 се попълват броят и стойността в левове на операциите по изпълнение на кредитни преводи, наредени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.5 се попълват броят и стойността в левове на операциите по изпълнение на картови плащания, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка. Тук се включват само операциите от гледна точка на издател на карти.

В ред 14.2.2.6 се попълват броят и стойността в левове на операциите по приемане на плащания с платежни инструменти, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка. Тук се включват само операциите от гледна точка на акцептираща институция.

В ред 14.2.2.7 се попълват броят и стойността в левове на операциите по нареждане на налични парични преводи, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.8 се попълват броят и стойността в левове на операциите по получаване на налични парични преводи, изпълнени през отчетния период чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.

В ред 14.2.2.9 се попълва броят на платежните инструменти към края на отчетния период, издадени чрез представители на ДПУ, подаващ отчета, които са установени на територията на друга държава членка.